



Centralna banka  
BOSNE I HERCEGOVINE  
Централна банка  
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



# Анкета о кредитној активности банака у БиХ

(Извјештај за четврти квартал 2024. године)



## Садржај

Увод .....	3
<b>1. Опште напомене .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Кредити предузећима .....</b>	<b>4</b>
2.1 Понуда .....	4
2.1.1 Кредитни стандарди за кредите предузећима .....	4
2.1.2 Услови одобравања кредита предузећима .....	5
2.1.3 Удио одбијених захтјева за одобрење кредита предузећима .....	5
2.2 Потражња предузећа за кредитима и/или кредитним линијама .....	6
<b>3. Кредити становништву .....</b>	<b>7</b>
3.1 Понуда .....	7
3.1.1 Кредитни стандарди за кредите становништву .....	7
3.1.2 Услови одобравања кредита становништву .....	8
3.1.3 Удио одбијених захтјева за одобрење кредита становништву .....	9
3.2 Потражња становништва за кредитима .....	9
<b>ДОДАТАК .....</b>	<b>11</b>

## Увод

Резултати Анкете о кредитној активности банака односе се на промјене у четвртном кварталу 2024. године и на очекивања за први квартал 2025. године. Репрезентативни узорак банака чини 8 највећих банака у Босни и Херцеговини. У овом кругу анкетирано је укупно 8 банака, а стопа одговора на анкету била је 100%.

### 1. Опште напомене

Упитник за анкету садржи 16 стандардних питања о оствареним и очекиваним промјенама на страни понуде и потражње за кредитима: 12 питања односи се на остварене промјене, а 4 питања на будуће промјене. Питањима су обухваћене три категорије кредита: кредити или кредитне линије предузећима, стамбени кредити становништву и потрошачки и ненамјенски кредити становништву. За све три категорије постављају се питања о кредитним стандардима који се примјењују на одобравање кредита, затим о промјени услова одобравања кредита, потражњи за кредитима, факторима који утичу на понуду и потражњу за кредитима као и проценат одбијених кредитних захтјева. Анкетна питања углавном се формулишу у смислу промјена у посљедња три мјесеца и очекиваних промјена у сљедећа три мјесеца. Од учесника у анкети тражи се да на квалитативан начин назначе интензитет поштравања или ублажавања (за стандарде и услове) или интензитет смањења или повећања (за потражњу), на начин да за извјештавање о промјенама користе сљедећу скалу од пет тачака: (1) знатно поштравање/смањење, (2) умјерено поштравање/смањење, (3) у основи нема промјена, (4) умјерено ублажавање/повећање или (5) знатно ублажавање/повећање.

Појединачни одговори банака које учествују у анкети обједињени су и обрађени да би могли да дају слику за цјелокупни банкарски сектор у Босни и Херцеговини.

Резултати анкете приказани су у виду нето процента. Нето проценат за одговоре на питања о кредитним стандардима дефинисан је као разлика између збира учешћа банака које су одговориле да су кредитни стандарди “знатно ублажени” и “умјерено ублажени” и збира учешћа банака које су одговориле да су “знатно поштрени” и “умјерено поштрени”.

Негативна вриједност нето процента указује на то да је већи дио банака поштрио кредитне стандарде (“нето поштравање“), док позитивна вриједност нето процента указује на то да је већи дио банака ублажио кредитне стандарде (“нето ублажавање“).

Исто тако, израз “нето потражња“ односи се на разлику између процента банака које су одговориле да је дошло до пораста потражње и процента банака које су одговориле да је дошло до пада потражње за кредитима. Нето потражња ће стога бити позитивна ако је већи дио банака извјестио о порасту потражње за кредитима, док негативна нето потражња указује на то да је већи дио банака пријавио пад потражње за кредитима.

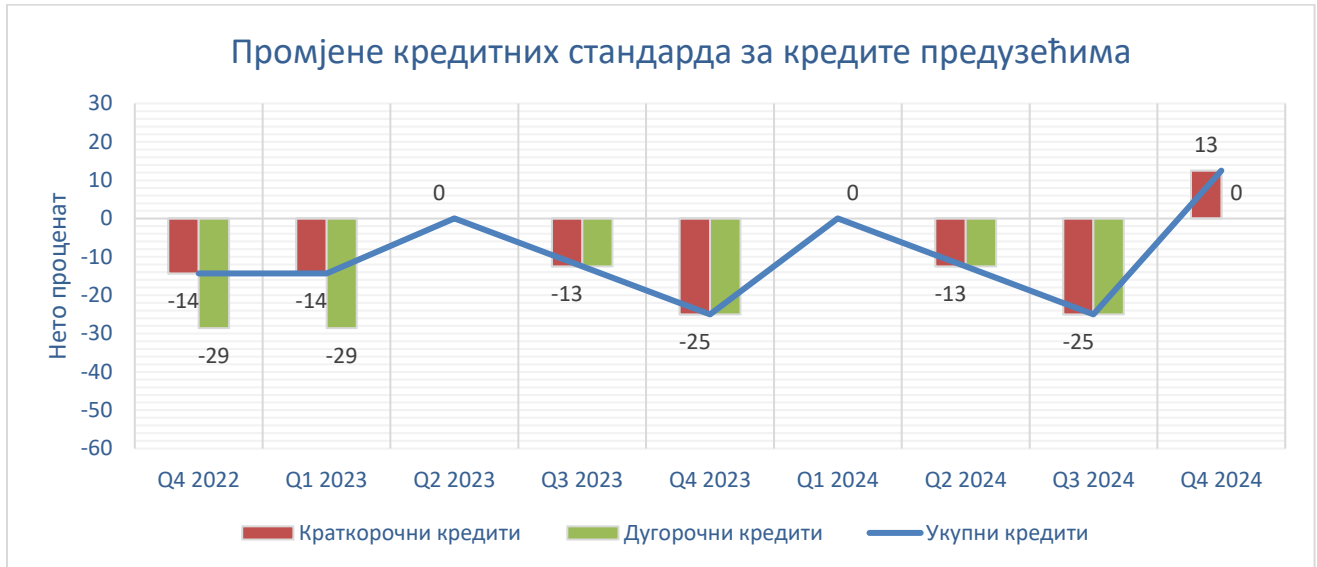
Поред показатеља “нето процента“, ЦББиХ такође објављује “дифузни индекс“ као алтернативну мјеру одговора банака на питања која се односе на промјене у кредитним стандардима и нето потражњи. Дифузни индекс конструисан је на сљедећи начин: ако испитаник одговори “знатно”, одговорима се додјељује нумеричка вриједност 1, која је двоструко већа од вриједности која се додјељује одговорима “донекле” (оцјена 0,5). Тумачење дифузног индекса слиједи исту логику као и тумачење нето процента.

## 2. Кредити предузећима

### 2.1 Понуда

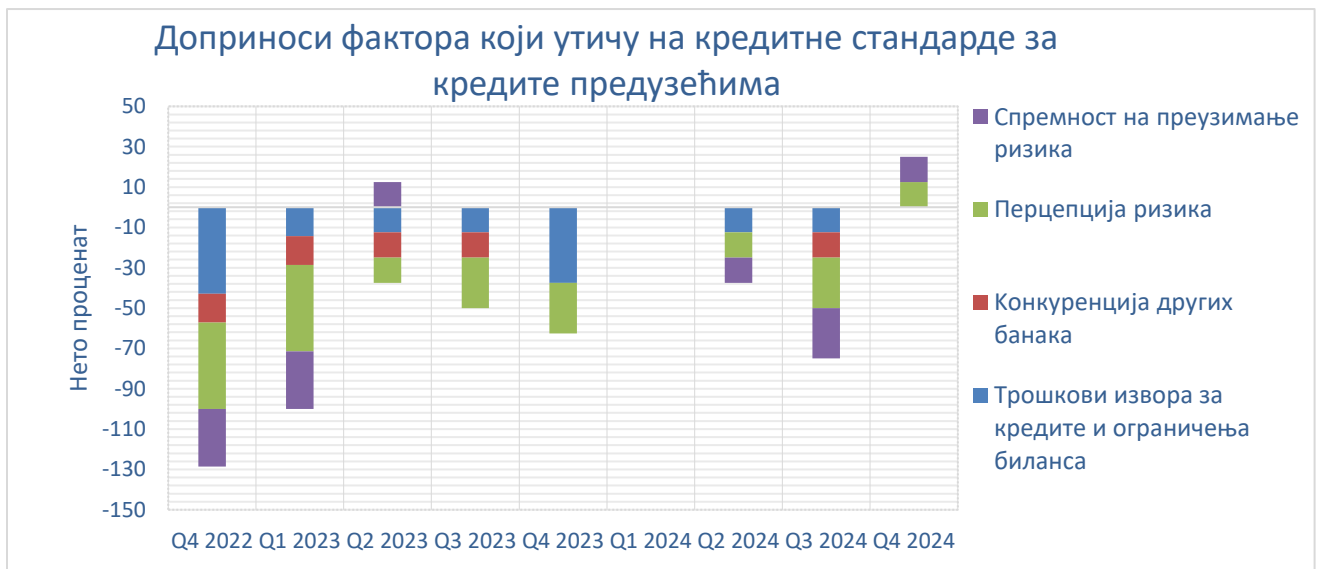
#### 2.1.1 Кредитни стандарди за кредите предузећима

У четвртом кварталу 2024. године нето проценат указује на ублажавање кредитних стандарда за краткорочне кредите предузећима (види Додатак, питање 1).



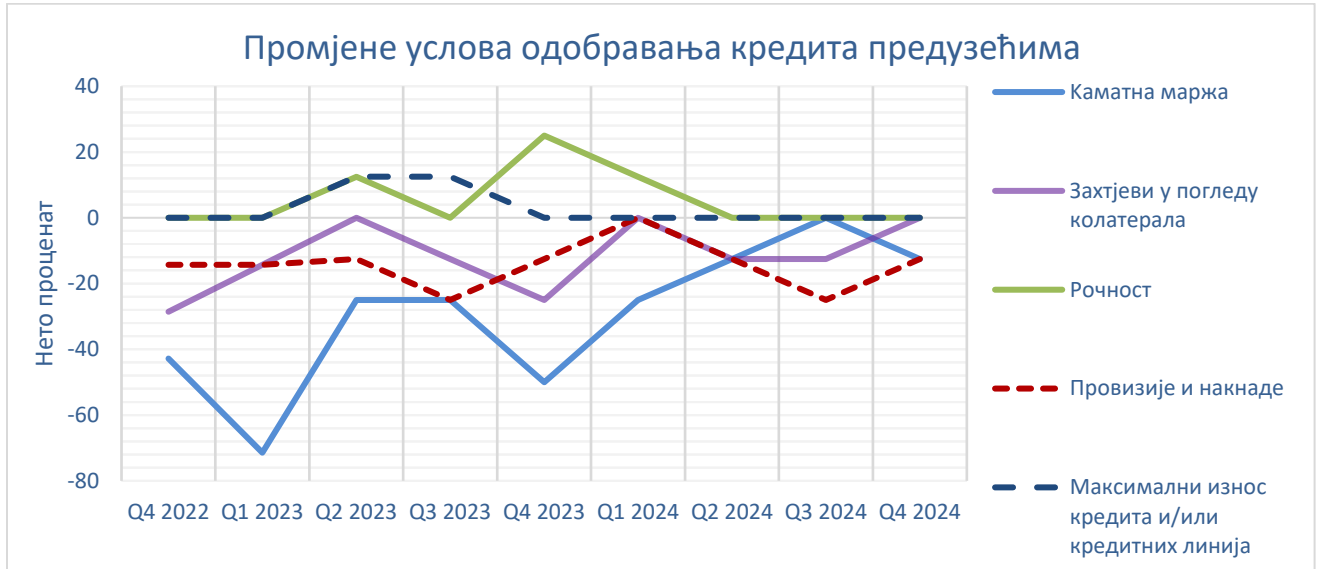
\* Нето проценат не мјери интензитет промјене. Мања (већа) вриједност нето процента показује да је већи број банака попустио (ублажио) кредитне стандарде у односу на претходни квартал. Код свих графикона поређење се врши у односу на претходни квартал.

На графикону испод је приказан нето проценат доприноса фактора који су утицали на промјену кредитних стандарда банака који се примјењују у процесу одобравања кредита и / или кредитних линија предузећима. (види Додатак, питање 2).



### 2.1.2 Услови одобравања кредита предузећима

У погледу услова одобравања кредита предузећима у четвртном кварталу 2024. године, каматна маржа и провизије и накнаде су имале нето ефекат благог поштравања, док су захтјеви у погледу колатерала, рочност и максимални износ кредита остали непромијењени у односу на претходни квартал (види Додатак, питање 3).



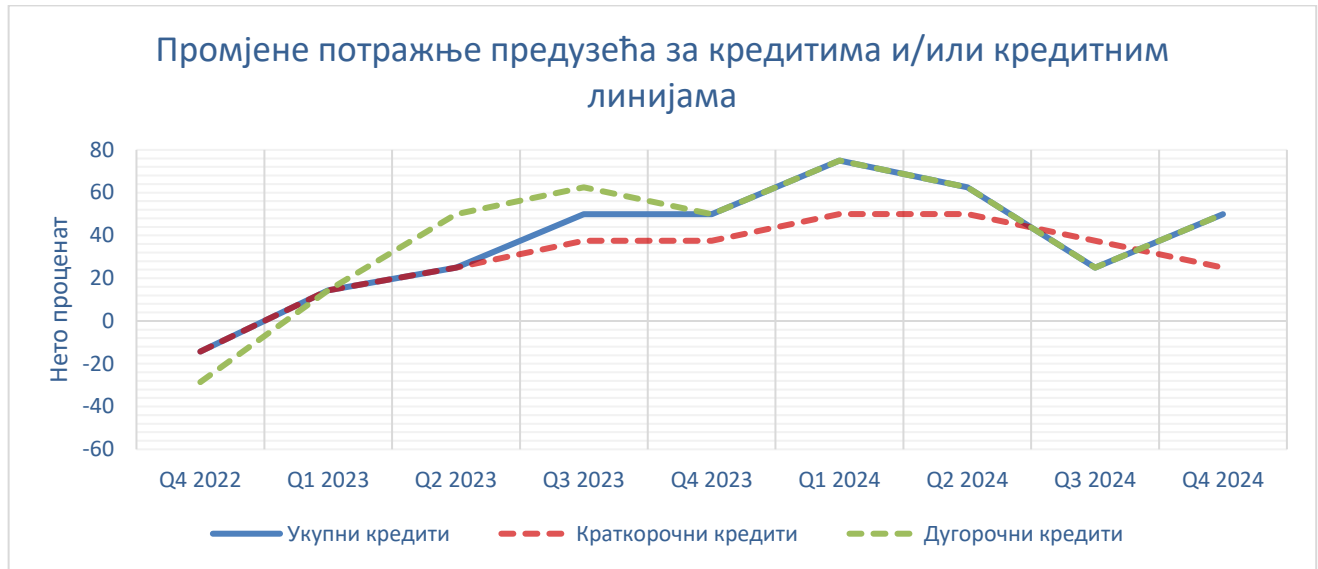
### 2.1.3 Удио одбијених захтјева за одобрење кредита предузећима

У четвртном кварталу 2024. године нето резултат из прикупљених одговора указује да није било промјене у погледу удјела одбијених захтјева за кредите предузећима у односу на претходни период (види Додатак, питање 4).

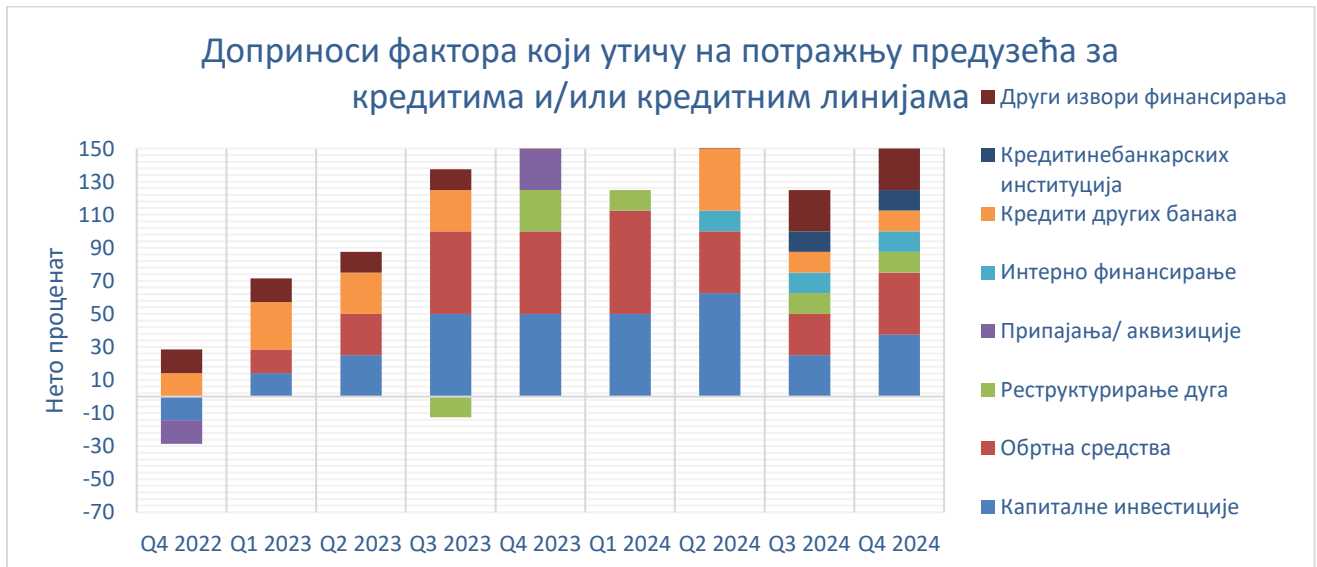


## 2.2 Потражња предузећа за кредитима и/или кредитним линијама

Потражња предузећа за кредитима наставила је да расте и у четвртом кварталу 2024. године. Нето резултат из одговора банака указује да је више банака пријавило да је дошло до пораста потражње за дугорочним, него за краткорочним кредитима. (види Додатак, питање 5).



На графикону испод приказан је нето проценат доприноса фактора који су утицали на промјену потражње предузећа за кредитима и/или кредитним линијама (види Додатак, питање 6).



### Очекивања за први квартал 2025. године

Нето резултат из прикупљених одговора банака указује да банке очекују да ће се кредитни стандарди за одобравање кредита предузећима поштрити у првом кварталу 2025. године (види Додатак, питање 7).

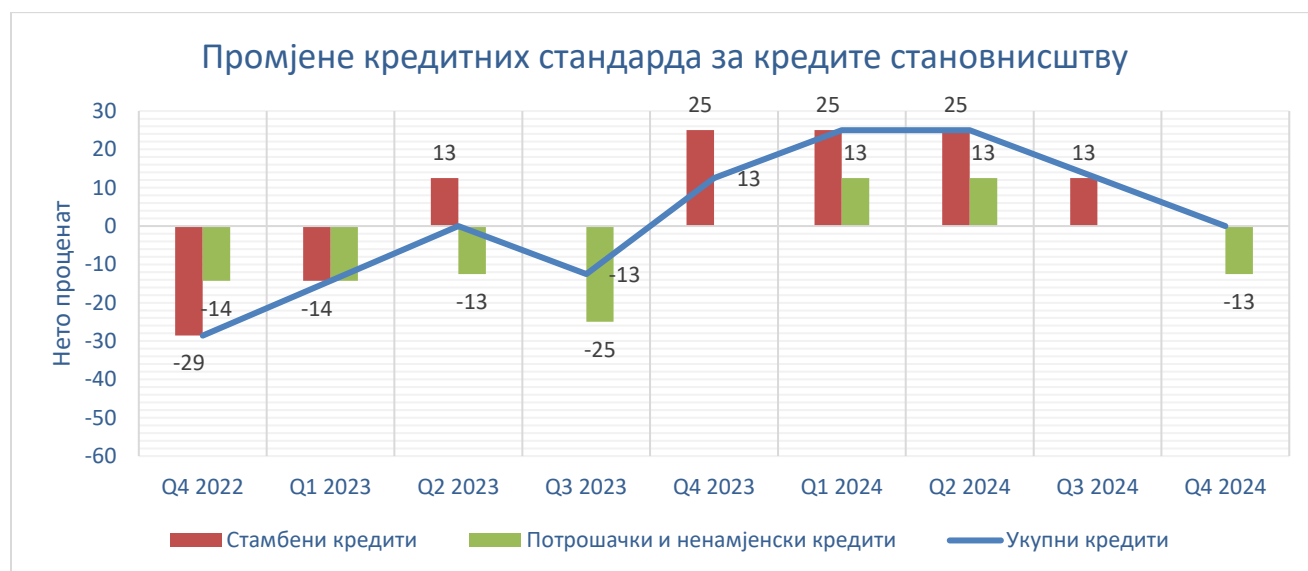
Истовремено, банке очекују да ће доћи до повећања потражње предузећа за краткорочним као и за дугорочним кредитима и/или кредитним линијама у првом кварталу 2025. године (види Додатак, питање 8).

## 3. Кредити становништву

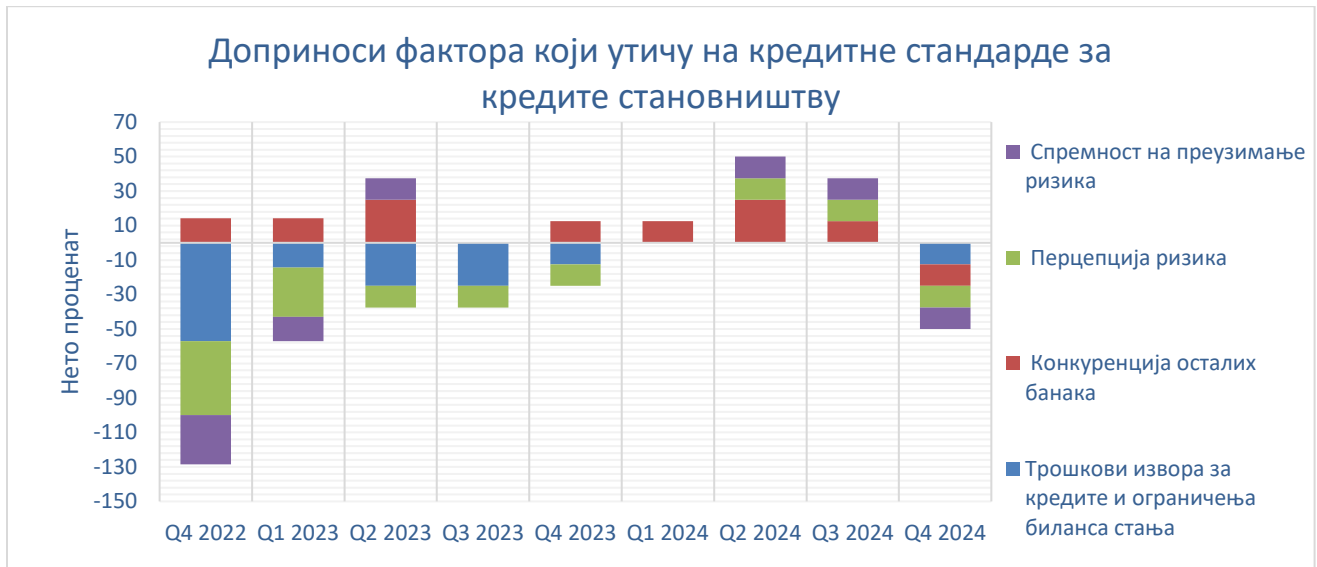
### 3.1 Понуда

#### 3.1.1 Кредитни стандарди за кредите становништву

У четвртном кварталу 2024. године нето проценат промјене указује на поштравање стандарда за одобравање потрошачких и ненамјенских кредита, док су стандарди за одобравање стамбених кредита остали непромијењени у односу на претходни квартал (види Додатак, питање 9).

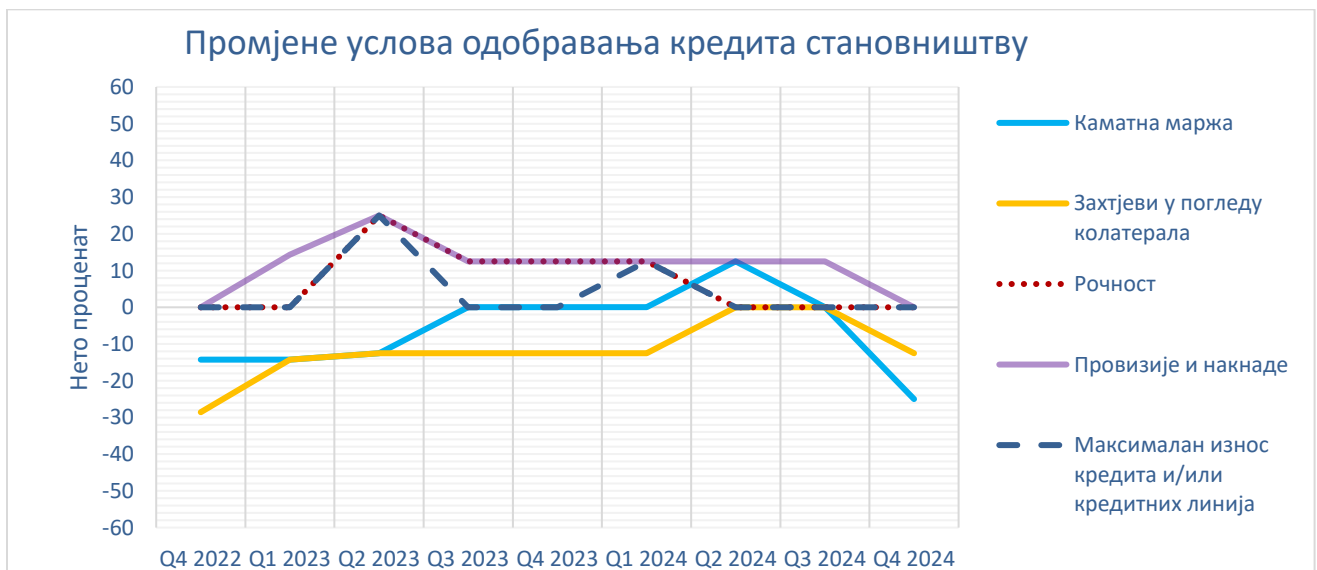


На графикону испод приказан је нето проценат доприноса фактора који су утицали на промјену кредитних стандарда банака који се примјењују у процесу одобравања кредита становништву (види Додатак, питање 10).



### 3.1.2 Услови одобравања кредита становништву

У погледу услова одобравања кредита становништву у четвртном кварталу 2024. године, каматна маржа и захтјеви колатерала су имали нето ефекат поштравања, док су рочност, провизије и накнаде и максимални износ кредита остали непромијењени у односу на претходни квартал. (види Додатак, питање 11).





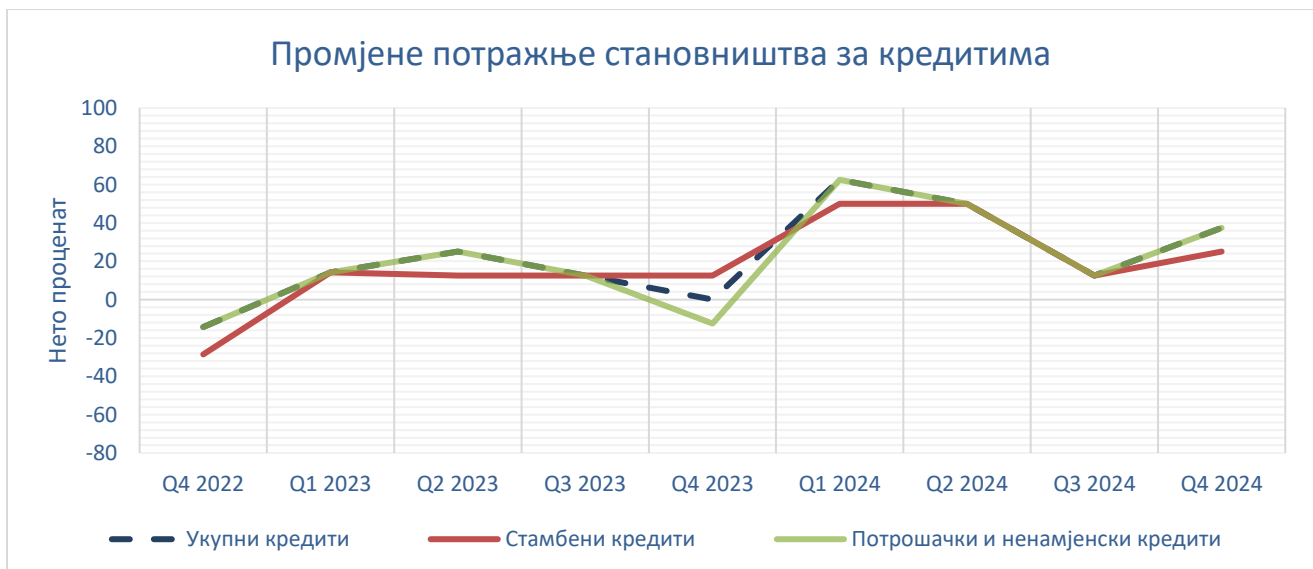
### 3.1.3 Удио одбијених захтјева за одобрење кредита становништву

У четвртом кварталу 2024. године нето резултат из прикупљених одговора указује на повећање удјела одбијених захтјева за одобрење кредита становништву у односу на претходни квартал (види Додатак, питање 12).

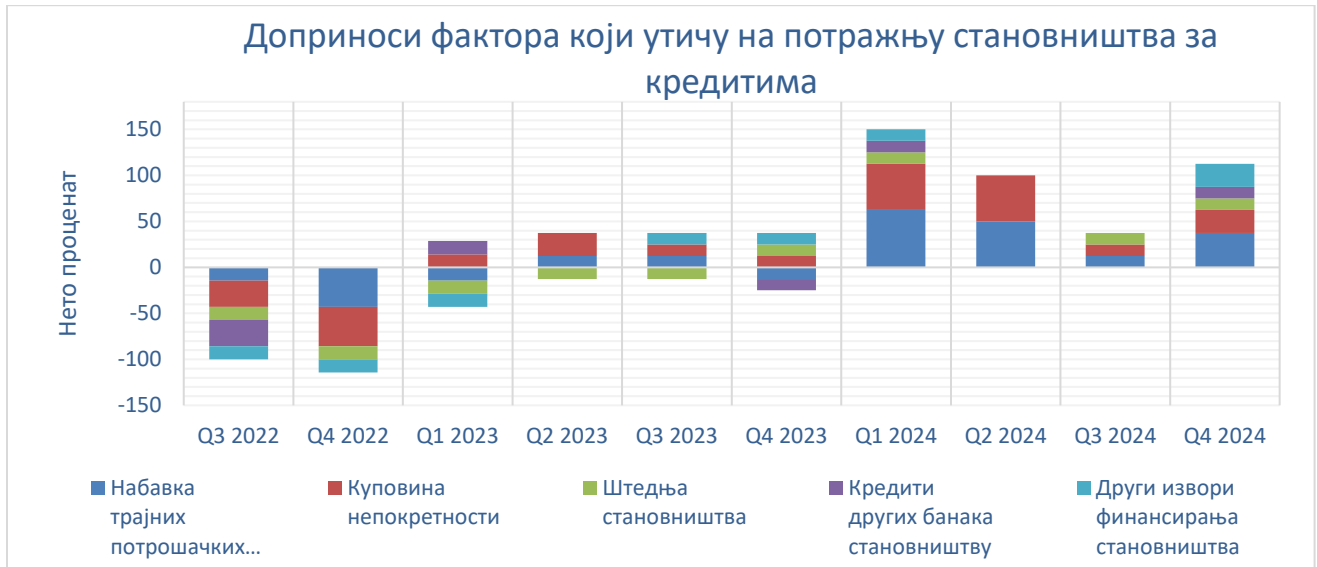


### 3.2 Потражња становништва за кредитима

Нето проценат указује да је дошло до раста потражње становништва за стамбеним, као и за потрошачким и ненамјенским кредитима у четвртом кварталу 2024. године у односу на претходни квартал (види Додатак, питање 13).



На графикону испод приказан је нето проценат доприноса фактора који су утицали на промјену потражње становништва за кредитима (види Додатак, питање 14).



### Очекивања за први квартал 2025. године

Нето резултат из прикупљених одговора банака указује да банке очекују де ће се кредитни стандарди за одобравање кредита становништву ублажити у првом кварталу 2025. године (види Додатак, питање 15).

Банке имају оптимистичан поглед на потражњу становништва за кредитима, па се очекује пораст потражње у првом кварталу 2025. године (види Додатак, питање 16).

## ДОДАТАК

*Обједињени одговори банака за четврти квартал 2024. године, везано за питања из анкетног упитника*

### I. Кредити и кредитне линије предузећима

1. Како су се промијенили кредитни стандарди које Ваша банка примјењује у одобравању кредита и/или кредитних линија предузећима у последња три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	Укупни кредити		Краткорочни кредити		Дугорочни кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-75	-38	-75	-38	-75	-38
Q4 2020	-50	-25	-50	-25	-50	-25
Q1 2021	-25	-13	-25	-13	-25	-13
Q2 2021	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q3 2021	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q4 2021	0	0	0	0	0	0
Q1 2022	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q2 2022	-29	-14	-29	-14	-29	-14
Q3 2022	-29	-21	-29	-21	-43	-29
Q4 2022	-14	-7	-14	-7	-29	-14
Q1 2023	-14	-7	-14	-7	-29	-14
Q2 2023	0	0	0	0	0	0
Q3 2023	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q4 2023	-25	-13	-25	-13	-25	-13
Q1 2024	0	0	0	0	0	0
Q2 2024	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q3 2024	-25	-13	-25	-13	-25	-13
Q4 2024	13	6	13	6	0	0

2. Како су наведени фактори утицали на кредитне стандарде које Ваша банка примјењује у одобравању кредита и/или кредитних линија предузећима у последња три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	Трошкови извора за кредите и ограничења биланса стања		Конкуренција осталих банака		Перцепција ризика		Спремност на преузимање ризика	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-13	-6	-13	-6	-88	-56	-75	-38
Q4 2020	-13	-6	0	0	-63	-38	-50	-25
Q1 2021	0	0	0	0	-38	-19	-25	-13
Q2 2021	0	0	0	0	-25	-13	-25	-13
Q3 2021	0	0	0	0	-13	-6	-13	-6
Q4 2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Q1 2022	0	0	0	0	-14	-7	-14	-7
Q2 2022	-14	-7	0	0	-29	-14	-29	-14
Q3 2022	-29	-21	-14	-7	-43	-29	-29	-21
Q4 2022	-43	-21	-14	-7	-43	-21	-29	-14
Q1 2023	-14	-7	-14	-7	-43	-21	-29	-14
Q2 2023	-13	-6	-13	-6	-13	-6	13	6
Q3 2023	-13	-6	-13	-6	-25	-19	0	0
Q4 2023	-38	-19	0	0	-25	-13	0	0
Q1 2024	0	0	0	0	0	0	0	0
Q2 2024	-13	-6	0	0	-13	-6	-13	-6
Q3 2024	-13	-6	-13	-6	-25	-13	-25	-13
Q4 2024	0	0	0	0	13	6	13	6

3. Како су се промијенили услови Ваше банке за одобравање кредита и/или кредитних линија предузећима у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Период и	Каматна маржа (већа маржа = поштравање, мања маржа = ублажавање)		Захтјеви у погледу колатерала		Рочност		Провизије и накнаде		Максималан износ кредита и/или кредитних линија	
	Нето процена т	Дифузни индекс	Нето процена т	Дифузни индекс	Нето процена т	Дифузни индекс	Нето процена т	Дифузни индекс	Нето процена т	Дифузни индекс
Q3 2020	-50	-25	-25	-13	-38	-19	-13	-6	-13	-6
Q4 2020	-25	-13	-13	-6	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q1 2021	-25	-13	-13	-6	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q2 2021	0	0	13	6	0	0	13	6	0	0
Q3 2021	-13	-6	-13	-6	0	0	0	0	0	0
Q4 2021	-13	-6	0	0	0	0	0	0	13	6
Q1 2022	-14	-7	-14	-7	0	0	0	0	0	0
Q2 2022	-29	-14	-14	-7	0	0	0	0	0	0
Q3 2022	-57	-36	-29	-14	0	0	-14	-7	-29	-14
Q4 2022	-43	-21	-29	-14	0	0	-14	-7	0	0
Q1 2023	-71	-36	-14	-7	0	0	-14	-7	0	0
Q2 2023	-25	-13	0	0	13	6	-13	-6	13	6
Q3 2023	-25	-13	-13	-6	0	0	-25	-13	13	6
Q4 2023	-50	-25	-25	-13	25	13	-13	-6	0	0
Q1 2024	-25	-13	0	0	13	6	0	0	0	0
Q2 2024	-13	-6	-13	-6	0	0	-13	-6	0	0
Q3 2024	0	0	-13	-6	0	0	-25	-13	0	0
Q4 2024	-13	-6	0	0	0	0	-13	-6	0	0

4. Да ли се у посљедња три мјесеца (независно од уобичајених сезонских флукуација) удио одбијених кредитних захтјева у Вашој банци смањено, остао непромијењен или повећао у односу на укупан износ кредитних захтјева предузећа?\*

(у процентима)

Периоди	Удио одбијених кредитних захтјева	
	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	25	13
Q4 2020	13	6
Q1 2021	13	6
Q2 2021	0	0
Q3 2021	0	0
Q4 2021	0	0
Q1 2022	14	7
Q2 2022	0	0
Q3 2022	14	7
Q4 2022	-14	-7
Q1 2023	14	7
Q2 2023	13	6
Q3 2023	13	6
Q4 2023	0	0
Q1 2024	-13	-6
Q2 2024	0	0
Q3 2024	13	6
Q4 2024	0	0

\*Од другог квартала 2021. године дошло је до промјена у анализи удјела одбијених кредитних захтјева у односу на претходне квартал. Умјесто броја одбијених кредитних захтјева, даје се осврт на промјену износа одбијених кредитних захтјева у посматраном кварталу.

5. Како се промијенила потражња предузећа за кредитима и/или кредитним линијама у Вашој банци (независно од уобичајених сезонских флукуација) у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	Укупни кредити		Краткорочни кредити		Дугорочни кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-25	-13	0	0	-25	-19
Q4 2020	-13	-6	13	6	-25	-13
Q1 2021	-25	-13	-25	-13	-38	-19
Q2 2021	38	19	38	19	50	25
Q3 2021	25	13	0	0	50	25
Q4 2021	25	13	0	0	38	19
Q1 2022	29	14	29	14	14	7
Q2 2022	14	7	14	7	14	7
Q3 2022	-14	-14	-29	-21	-29	-21
Q4 2022	-14	-7	-14	-7	-29	-14
Q1 2023	14	14	14	14	14	14
Q2 2023	25	19	25	19	50	31
Q3 2023	50	31	38	25	63	38
Q4 2023	50	31	38	25	50	31
Q1 2024	75	44	50	31	75	44
Q2 2024	63	31	50	25	63	31
Q3 2024	25	13	38	19	25	13
Q4 2024	50	25	25	13	50	25

6. Како су наведени фактори (независно од уобичајених сезонских флукуација) утицали на потражњу предузећа за кредитима и/или кредитним линијама у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	ФИНАНСИЈСКЕ ПОТРЕБЕ							
	Капиталне инвестиције		Обртна средства		Реструктурисање дуга		Припајање/аквизиција	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-50	-31	13	13	25	19	-25	-19
Q4 2020	-63	-38	0	6	25	19	-25	-19
Q1 2021	-63	-44	0	6	38	25	-13	-13
Q2 2021	38	19	63	31	25	13	-13	-13
Q3 2021	38	19	0	0	0	0	-13	-13
Q4 2021	38	19	0	0	0	0	13	6
Q1 2022	14	7	43	21	14	7	0	0
Q2 2022	14	7	14	7	14	7	-14	-7
Q3 2022	0	-7	0	-7	0	0	-29	-21
Q4 2022	-14	-7	0	0	0	0	-14	-7
Q1 2023	14	7	14	7	0	0	0	0
Q2 2023	25	6	25	13	-13	-6	0	0
Q3 2023	50	19	50	25	-13	-6	0	0
Q4 2023	50	31	50	31	25	13	25	13
Q1 2024	50	25	63	38	13	13	0	0
Q2 2024	63	31	38	19	0	0	0	0
Q3 2024	25	13	25	13	13	6	0	0
Q4 2024	38	19	38	19	13	6	0	0

(у процентима)

Периоди	КОРИШЋЕЊЕ АЛТЕРНАТИВНИХ ИЗВОРА ФИНАНСИРАЊА							
	Интерно финансирање предузећа		Кредити других банака предузећима		Зајмови небанкарских институција предузећима		Други извори финансирања предузећа	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-13	-6	-38	-19	13	6	25	13
Q4 2020	-25	-13	-50	-25	0	0	13	6
Q1 2021	-25	-13	-13	-6	0	0	0	0
Q2 2021	0	0	-13	-6	0	0	0	0
Q3 2021	13	6	0	0	0	0	0	0
Q4 2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Q1 2022	14	7	14	7	0	0	14	7
Q2 2022	14	7	29	14	0	0	14	7
Q3 2022	0	0	-14	-7	0	0	14	7
Q4 2022	0	0	14	7	0	0	14	7
Q1 2023	0	0	29	14	0	0	14	7
Q2 2023	0	0	25	13	0	0	13	6
Q3 2023	0	0	25	13	0	0	13	6
Q4 2023	0	0	25	13	0	0	13	6
Q1 2024	0	0	0	0	0	0	0	0
Q2 2024	13	6	38	19	0	0	13	6
Q3 2024	13	6	13	6	13	6	25	13
Q4 2024	13	6	13	6	13	6	25	13

7. Како очекујете да ће се кредитни стандарди које Ваша банка примјењује у одобравању кредита и/или кредитних линија предузећима промијенити у наредна три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	Укупни кредити		Краткорочни кредити		Дугорочни кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q4 2020	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q1 2021	13	6	13	6	0	0
Q2 2021	0	0	0	0	-13	-6
Q3 2021	-13	-6	-13	-6	-25	-13
Q4 2021	-13	-6	-13	-6	-25	-13
Q1 2022	0	0	14	7	-14	-7
Q2 2022	-43	-29	-43	-29	-43	-29
Q3 2022	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q4 2022	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q1 2023	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q2 2023	13	6	13	6	13	6
Q3 2023	0	0	0	0	0	0
Q4 2023	13	6	25	13	13	6
Q1 2024	13	6	25	13	13	6
Q2 2024	0	0	0	0	0	0
Q3 2024	0	0	0	0	0	0
Q4 2024	-13	-6	-13	-6	-13	-6

\*У табели су приказани одговори текућег квартала за наредни квартал.

8. Како очекујете да ће се промијенити потражња предузећа за кредитима и/или кредитним линијама у Вашој банци (независно од уобичајених сезонских флукуација) у наредна три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	Укупни кредити		Краткорочни кредити		Дугорочни кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	13	6	25	13	-13	-6
Q4 2020	0	0	13	6	-25	-13
Q1 2021	25	13	38	19	0	0
Q2 2021	13	6	38	19	0	0
Q3 2021	25	13	38	19	13	6
Q4 2021	25	13	38	19	13	6
Q1 2022	29	14	29	14	14	7
Q2 2022	-14	-7	-14	-7	-29	-14
Q3 2022	-29	-14	-29	-14	-29	-14
Q4 2022	-29	-14	-29	-14	-29	-14
Q1 2023	0	0	14	7	0	0
Q2 2023	13	6	13	6	13	6
Q3 2023	63	31	38	19	63	31
Q4 2023	38	19	13	6	38	19
Q1 2024	50	31	25	19	50	31
Q2 2024	25	13	13	6	25	19
Q3 2024	25	13	0	0	25	13
Q4 2024	25	13	25	13	25	13

\*У табели су приказани одговори текућег квартала за наредни квартал.

## II. Кредити становништву

9. Како су се промијенили кредитни стандарди које Ваша банка примјењује у одобравању кредита становништву у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	Укупни кредити		Стамбени кредити		Потрошачки и ненамјенски кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-50	-25	-63	-38	-63	-31
Q4 2020	-13	-6	-25	-19	-13	-6
Q1 2021	-25	-13	-25	-19	-13	-6
Q2 2021	0	0	0	0	0	0
Q3 2021	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q4 2021	0	0	13	6	-13	-6
Q1 2022	14	7	14	7	14	7
Q2 2022	-29	-14	-29	-14	-29	-14
Q3 2022	-57	-36	-57	-36	-43	-29
Q4 2022	-29	-14	-29	-14	-14	-7
Q1 2023	-14	-7	-14	-7	-14	-7
Q2 2023	0	0	13	6	-13	-6
Q3 2023	-13	-6	0	0	-25	-13
Q4 2023	13	6	25	13	0	0
Q1 2024	25	13	25	13	13	6
Q2 2024	25	13	25	13	13	6
Q3 2024	13	6	13	6	0	0
Q4 2024	0	0	0	0	-13	-6

10. Како су наведени фактори утицали на кредитне стандарде које Ваша банка примјењује у одобравању кредита становништву у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	Трошкови извора за кредите и ограничења биланса стања		Конкуренција осталих банака		Перцепција ризика		Спремност на преузимање ризика	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-13	-6	0	0	-63	-38	-63	-38
Q4 2020	-13	-6	13	6	-50	-31	-25	-19
Q1 2021	-13	-6	13	6	-50	-31	-25	-19
Q2 2021	0	0	0	0	0	0	0	0
Q3 2021	0	0	0	0	-25	-13	-13	-6
Q4 2021	0	0	13	13	-25	-13	0	0
Q1 2022	14	7	0	0	0	0	14	7
Q2 2022	-14	-7	0	0	-43	-21	-29	-14
Q3 2022	-43	-21	14	7	-43	-29	-29	-21
Q4 2022	-57	-29	14	7	-43	-21	-29	-14
Q1 2023	-14	-7	14	7	-29	-14	-14	-7
Q2 2023	-25	-13	25	13	-13	-6	13	6
Q3 2023	-25	-13	0	0	-13	-13	0	0
Q4 2023	-13	-6	13	6	-13	-13	0	0
Q1 2024	0	0	13	6	0	0	0	0
Q2 2024	0	0	25	13	13	6	13	6
Q3 2024	0	0	13	6	13	6	13	6
Q4 2024	-13	-6	-13	-6	-13	-6	-13	-6

11. Како су се промијенили услови Ваше банке за одобравање кредита становништву у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Период и	Каматна маржа (већа маржа = поштравање, мања маржа = ублажавање)		Захтјеви у погледу колатерала		Рочност		Провизије и накнаде		Максималан износ кредита и/или кредитних линија	
	Нето процена	Дифузни индекс	Нето процена	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето процена	Дифузни индекс	Нето процена	Дифузни индекс
Q3 2020	-50	-25	-38	-25	-13	-6	25	13	0	0
Q4 2020	-50	-25	-38	-25	0	0	0	0	0	0
Q1 2021	-25	-13	-38	-25	-13	-6	38	19	0	0
Q2 2021	25	13	0	0	25	13	13	6	0	0
Q3 2021	38	19	0	0	13	6	25	13	0	0
Q4 2021	13	6	0	0	13	6	0	0	13	6
Q1 2022	43	21	0	0	14	7	29	14	0	0
Q2 2022	0	0	-14	-7	0	0	29	14	0	0
Q3 2022	-14	0	-14	-7	-14	-7	0	0	-14	-7
Q4 2022	-14	0	-29	-14	0	0	0	0	0	0
Q1 2023	-14	-7	-14	-7	0	0	14	-7	0	0
Q2 2023	-13	-6	-13	-6	25	13	25	13	25	13
Q3 2023	0	0	-13	-6	13	6	13	6	0	0
Q4 2023	0	0	-13	-6	13	6	13	6	0	0
Q1 2024	0	0	-13	-6	13	13	13	6	13	13
Q2 2024	13	6	0	0	0	0	13	6	0	0
Q3 2024	0	0	0	0	0	0	13	6	0	0
Q4 2024	-25	-13	-13	-6	0	0	0	0	0	0



12. Да ли се у посљедња три мјесеца (независно од уобичајених сезонских флукуација) удио одбијених кредитних захтјева у Вашој банци смањено, остао непромијењен или повећао у односу на укупан број кредитних захтјева становништва?\*

(у процентима)

Периоди	Удио одбијених кредитних захтјева	
	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	25	13
Q4 2020	50	25
Q1 2021	38	19
Q2 2021	-13	-6
Q3 2021	13	6
Q4 2021	13	6
Q1 2022	-14	-7
Q2 2022	0	0
Q3 2022	14	7
Q4 2022	0	0
Q1 2023	0	0
Q2 2023	25	13
Q3 2023	25	13
Q4 2023	13	6
Q1 2024	13	6
Q2 2024	0	0
Q3 2024	0	0
Q4 2024	13	6

\*Од другог квартала 2021. године дошло је до промјена у анализи удјела одбијених кредитних захтјева у односу на претходне кварталне. Умјесто броја одбијених кредитних захтјева, даје се осврт на промјену износа одбијених кредитних захтјева у посматраном кварталу.

13. Како се промијенила потражња становништва за кредитима у Вашој банци (независно од уобичајених сезонских флукуација) у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	Укупни кредити		Стамбени кредити		Потрошачки и ненамјенски кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-63	-25	-50	-25	-50	-19
Q4 2020	-63	-38	-50	-38	-63	-38
Q1 2021	-13	-6	-13	-13	0	0
Q2 2021	88	44	50	31	88	44
Q3 2021	38	19	50	31	13	6
Q4 2021	13	6	63	38	13	6
Q1 2022	57	29	71	43	57	29
Q2 2022	57	29	57	29	57	29
Q3 2022	-14	-14	-43	-29	-14	-14
Q4 2022	-14	-7	-29	-14	-14	-7
Q1 2023	14	7	14	7	14	7
Q2 2023	25	13	13	6	25	13
Q3 2023	13	6	13	6	13	6
Q4 2023	0	0	13	6	-13	-6
Q1 2024	63	38	50	25	63	38
Q2 2024	50	25	50	25	50	25
Q3 2024	13	6	13	6	13	6
Q4 2024	38	19	25	13	38	19

14. Како су наведени фактори (независно од уобичајених сезонских флукуација) утицали на потражњу становништва за кредитима у посљедња три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	ФИНАНСИЈСКЕ ПОТРЕБЕ				КОРИШЋЕЊЕ АЛТЕРНАТИВНИХ ИЗВОРА ФИНАНСИРАЊА СТАНОВНИШТВА					
	Набавка трајних потрошачких добара (аутомобила, намјештаја и сл.)		Куповина непокретности		Штедња становништва		Кредити других банака становништву		Други извори финансирања становништва	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето процена	Дифузни индекс	Нето процена	Дифузни индекс	Нето процена	Дифузни индекс	Нето процена	Дифузни индекс
Q3 2020	-50	-25	-50	-19	-38	-19	-38	-19	-25	-13
Q4 2020	-63	-31	-50	-25	-50	-25	-38	-19	-38	-19
Q1 2021	-25	-13	-13	-6	-25	-13	-25	-13	-13	-6
Q2 2021	63	31	50	25	-13	-6	13	6	13	6
Q3 2021	25	13	50	25	-13	-6	13	6	13	6
Q4 2021	25	13	63	31	-13	-6	13	6	13	6
Q1 2022	57	29	71	36	-14	-7	14	7	0	0
Q2 2022	57	29	57	29	0	0	14	7	14	7
Q3 2022	-14	-14	-29	-21	-14	-7	-29	-14	-14	-7
Q4 2022	-43	-21	-43	-21	-14	-7	0	0	-14	-7
Q1 2023	-14	-7	14	7	-14	-7	14	7	-14	-7
Q2 2023	13	6	25	13	-13	-6	0	0	0	0
Q3 2023	13	6	13	6	-13	-6	0	0	13	6
Q4 2023	-13	-6	13	6	13	6	-13	-6	13	6
Q1 2024	63	38	50	25	13	13	13	6	13	6
Q2 2024	50	25	50	25	0	0	0	0	0	0
Q3 2024	13	6	13	6	13	6	0	0	0	0
Q4 2024	38	19	25	13	13	6	13	6	25	13

15. Како очекујете да ће се кредитни стандарди које Ваша банка примјењује у одобравању кредита становништву промијенити у наредна три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	Укупни кредити		Стамбени кредити		Потрошачки и ненамјенски кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	-13	-6	-25	-13	-13	-6
Q4 2020	0	0	-13	-6	13	6
Q1 2021	-13	-6	-25	-13	-13	-6
Q2 2021	25	13	13	6	25	13
Q3 2021	13	6	38	19	25	13
Q4 2021	38	19	25	13	38	19
Q1 2022	0	0	0	0	14	7
Q2 2022	-71	-43	-57	-36	-71	-43
Q3 2022	-14	-7	-14	-7	0	0
Q4 2022	-14	-7	-29	-14	-14	-7
Q1 2023	14	7	14	7	14	7
Q2 2023	-13	-6	-13	-6	-13	-6
Q3 2023	-38	-19	-38	-19	-38	-25
Q4 2023	-25	-13	-25	-13	-25	-19
Q1 2024	-13	-6	0	0	-13	-6
Q2 2024	0	0	0	0	0	0
Q3 2024	0	0	0	0	0	0
Q4 2024	13	6	25	13	13	6

\*У табели су приказани одговори текућег квартала за наредни квартал.

16. Како очекујете да ће се промијенити потражња становништва за кредитима у Вашој банци (независно од уобичајених сезонских флукуација) у наредна три мјесеца?

(у процентима)

Периоди	Укупни кредити		Стамбени кредити		Потрошачки и ненамјенски кредити	
	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс	Нето проценат	Дифузни индекс
Q3 2020	0	0	-25	-13	13	6
Q4 2020	0	0	0	0	13	6
Q1 2021	25	13	25	13	25	13
Q2 2021	63	31	63	31	63	31
Q3 2021	38	19	50	25	50	25
Q4 2021	50	25	50	25	50	25
Q1 2022	43	21	43	21	57	36
Q2 2022	-29	-14	0	0	-29	-14
Q3 2022	-14	-7	-29	-14	-14	-7
Q4 2022	43	21	29	14	43	21
Q1 2023	43	21	29	14	43	21
Q2 2023	13	6	50	25	13	6
Q3 2023	-25	-13	-38	-19	-25	-13
Q4 2023	-13	-6	0	0	-13	-6
Q1 2024	50	31	50	25	50	31
Q2 2024	50	25	38	19	50	25
Q3 2024	25	13	25	13	38	19
Q4 2024	38	19	38	19	25	13

\*У табели су приказани одговори текућег квартала за наредни квартал.